



# US Equity Step In 2028 AB

## IL FONDO

US Equity Step In 2028 AB è un fondo flessibile a scadenza che si pone l'obiettivo di agevolare l'accesso al mercato azionario, mediante un investimento graduale e con un focus geografico sugli Stati Uniti d'America.

## LA PARTNERSHIP

Sella SGR ha scelto AllianceBernstein come advisor per la gestione del fondo, per avvalersi della sua comprovata esperienza nell'area geografica americana.

## A CHI SI RIVOLGE

Pensato per i risparmiatori che ricercano la conservazione del capitale e un suo graduale accrescimento con un orizzonte temporale di 5 anni entrando in maniera graduale nel mercato azionario nordamericano, attraverso un approccio disciplinato (step in) che consente di ridurre la volatilità dell'investimento.

## PUNTI DI FORZA

- **PIANIFICARE** un percorso di incremento dell'esposizione azionaria
- **RIDURRE** l'incertezza del momento di ingresso nei mercati azionari
- **DIVERSIFICARE** la componente azionaria tra le numerose strategie sul mercato US gestite dal team di AllianceBernstein
- **COGLIERE** le opportunità offerte dall'esposizione al mondo obbligazionario euro sia governativo che corporate
- **INVESTIRE** ispirandosi a principi di sostenibilità sociale, ambientale e di governance oltre che economica

## APPROCCIO STEP IN

La **traiettoria predefinita di crescita** della componente azionaria accompagna i clienti in un percorso di graduale aumento della propria esposizione.

La **strategia di gestione** del portafoglio prevede alla partenza una componente obbligazionaria/monetaria del 90% e una azionaria americana del 10% che viene incrementata gradualmente ogni anno del 10% fino a raggiungere, all'inizio del 5° anno, un portafoglio 50% prudente e 50% azionario americano, che verrà mediamente mantenuto fino alla scadenza dell'Orizzonte temporale del fondo.

CRESCITA DELLA COMPONENTE AZIONARIA



## POLITICA DI INVESTIMENTO

**US Equity Step In 2028 AB** alloca un minimo del 10% ed un massimo del 60% del totale delle attività in OICR che investono in strumenti di natura azionaria di emittenti nordamericani. Gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono principalmente denominati in Euro e USD. È escluso l'investimento diretto in titoli azionari.

## CARATTERISTICHE

Orizzonte temporale	5 anni
Proventi	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi
Value at Risk (VAR)	max 4,70%
In relazione alla tipologia di fondo e alla strategia di gestione perseguita non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento del fondo; in luogo del benchmark, viene indicata una misura di rischio alternativa rispetto alla quale il fondo è gestito attivamente.	

## INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN	IT0005526196
Tipologia di investimento	Flessibile
Profilo di rischio	
L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. L'appartenenza del fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari internazionali: il fondo può essere esposto al rischio tasso, al rischio di investimento sul mercato azionario, al rischio cambio e al rischio di credito.	
Periodo minimo raccomandato	Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni
Valore iniziale quota	€ 10
Valorizzazione del fondo (NAV)	Giornaliera

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Periodo di collocamento	È possibile sottoscrivere a <b>NAV fisso di 10 €</b> dal 15 al 28 febbraio 2023 ed a <b>NAV variabile</b> dal 1 marzo al 15 maggio 2023
PAC	Non ammessi
SWITCH	Consentiti solo in uscita
Importo minimo di sottoscrizione	€ 500

## COSTI

Spese di sottoscrizione	Non previste
Commissione di gestione	1,20%
Costi correnti registrati ogni anno	
• Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,20% del valore dell'investimento all'anno.
Si tratta di una stima essendo il fondo di nuova istituzione e include la commissione di collocamento.	
• Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno.
Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	
Commissione in caso di rimborso prima della scadenza del fondo fino al 15/05/2028	Max 2,50% - Min 0,00% decrescente in funzione del periodo di permanenza nel fondo.
Commissione di performance	Non prevista
Diritti fissi per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso o switch	€ 5
Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.	

### CARATTERIZZAZIONE ESG

**ART. 8** US Equity Step In 2028 AB è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 dell'SFDR

CLASSIFICAZIONE SFDR

ART. 6	ART. 8	ART. 9
Nessun criterio ESG	Promuove caratteristiche ESG	Obiettivo di investimento sostenibile

Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito [www.sellasgr.it](http://www.sellasgr.it)

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il documento contenente le informazioni chiave (KID), disponibili in lingua italiana, prima di prendere una decisione finale di investimento. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere consultati in qualsiasi momento e gratuitamente sul sito [www.sellasgr.it](http://www.sellasgr.it) e presso i Collocatori. È inoltre possibile richiederne copia cartacea alla Società di gestione del fondo.